

银行对交易商的尽职调查

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

为楚格贸易商提供融资的银行，在发放融资之前必须履行其自身的监管义务。它必须根据反洗钱规则识别贸易商及其受益所有人，评估其业务风险，监控其交易，并向洗钱举报办公室（MROS）报告可疑情况。它必须将贸易商、其交易对手、船只和货物与适用的制裁名单进行比对筛查。瑞士金融市场监管局（FINMA）强调，正确执行制裁在操作上要求很高，而违规行为会给各机构乃至整个金融中心带来很高的法律和声誉风险。它认为，利用多家住所公司掩盖受益所有权和交易经济目的的架构尤其值得关注。¹

在 2010 年代重大洗钱丑闻之后开展的调查中，FINMA 向 46 家瑞士银行索取信息，对机构启动了 16 项执法程序、对个人启动了 9 项执法程序，并向联邦财政部报告了违反报告义务的情况。² 涉及巴西国家石油公司受贿的 Petrobras 案直接波及大宗商品贸易，因为若干贸易商位列被指控向 Petrobras 官员行贿的公司之中。Glencore 于 2022 年与巴西检察机关达成的和解即与此案有关。³

对贸易商而言，银行的尽职调查意味着它必须向其贷款人提供有关其所有权、业务、交易对手和合规计划的大量信息。其中任何一个方面存在薄弱环节，都可能使其失去融资。银行的合规部门实际上已成为大宗商品贸易最重要的监督者之一，而大宗商品贸易本身并不受审慎监管。

银行对交易商的尽职调查

1 注释

1. FINMA, “Money laundering and sanctions”, finma.ch, 2026 年 9 月访问: 正确遵守制裁 “在操作上具有挑战性, 需要极其审慎”; 违规行为 “不仅给个别机构, 也给整个瑞士金融中心带来很高的法律和声誉风险”; 对利用多家住所公司掩盖受益所有权和经济目的的架构表示关注; 2021 年, 交易监控所产生的可疑活动报告占 33%; MROS 收到的报告较 2020 年增加 12%。
2. FINMA, “Addressing global money-laundering scandals (2018)”, finma.ch: 就 1MDB、FIFA 和 Petrobras 案, 向 46 家瑞士银行要求提供详细信息; 对机构启动了 16 项执法程序, 对个人启动了 9 项; 违反《反洗钱法》(AMLA) 报告义务的情况已报告联邦财政部。
3. Glencore, “Glencore reaches coordinated resolutions with US, UK and Brazilian authorities”, 2022 年 5 月 24 日: 就 Petrobras 贿赂指控与巴西联邦检察院达成 3960 万美元的和解。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/zug-the-bank-s-due-diligence-on-the-trader